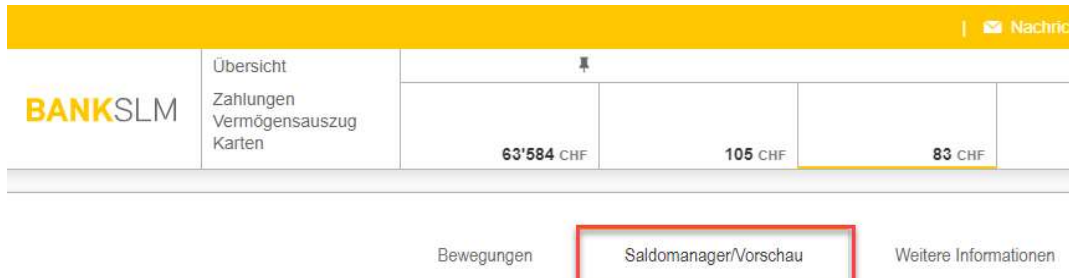


Saldomanager

Sichtbarkeit und Erstellung Saldoregel

Die Funktionalität steht im E-Banking bei den meisten Kontoarten im Konto unter der Lasche "Saldomanager/Vorschau" zur Verfügung.



SALDOMANAGER

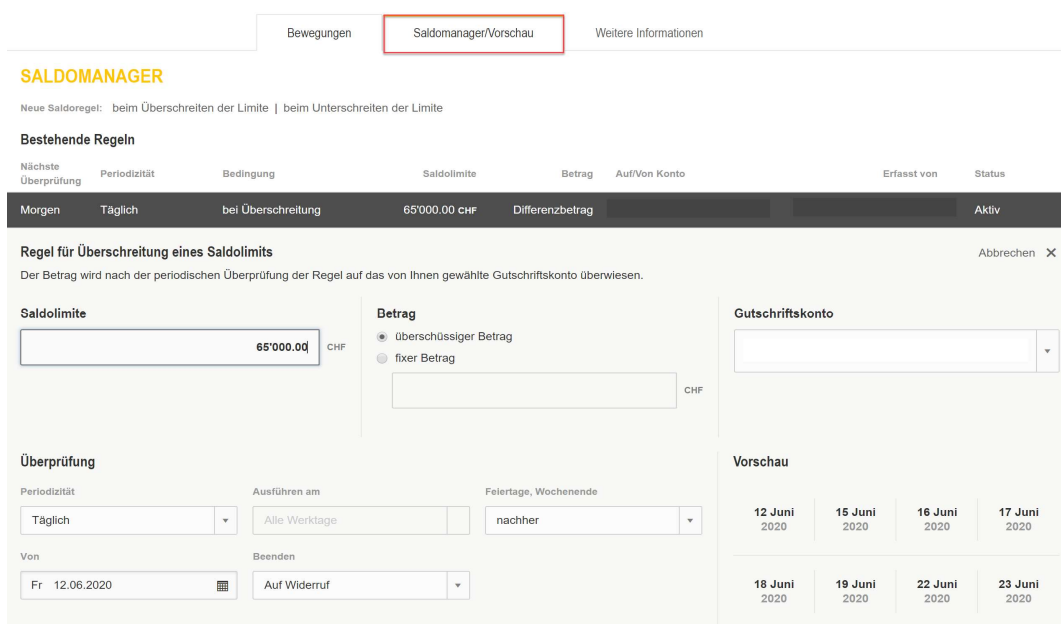
Neue Saldoregel: beim Überschreiten der Limite | beim Unterschreiten der Limite

Saldoregeln können für Überschreitungen- und/oder Unterschreitungen einer Saldolimite erfasst werden. Zudem kann jeweils festgelegt werden, ob bei Erreichen einer Limite ein fixer Betrag oder der überschüssige Betrag (Differenzbetrag) überwiesen werden soll. Weiter kann pro Regel die Periodizität (täglich, wöchentlich, etc.) der Überprüfung definiert werden.

Für die Erstellung einer Regel bei der Überschreitung oder Unterschreitung des Saldos können Sie auf "beim Überschreiten der Limite", respektive "beim Unterschreiten der Limite" klicken.

Erfassung einer Überschreitungslimite

Beim Erfassen einer Überschreitungslimite können Sie zwischen "überschüssiger Betrag" und fixer Betrag" wählen.



Unterschied "Fixer Betrag" und "überschüssiger Betrag"

Beispiel fixer Betrag

Periodizität: Täglich

Limite: CHF 15'000.00

Fixer Betrag: CHF 450.00

Datum	Buchungstext	Betrag	Saldo
18.05.2020			CHF 14'000
19.05.2020	Gutschrift auf Konto	CHF 2'000	CHF 16'000
19.05.2020	Belastung Saldoregel	CHF 450	CHF 15'550
20.05.2020	Belastung Saldoregel	CHF 450	CHF 15'100
21.05.2020	Belastung Saldoregel	CHF 450	CHF 14'650

Sobald der Saldo unter die definierte Limite fällt, wird keine "Belastung Saldoregel" mehr ausgeführt.

Beispiel überschüssiger Betrag

Periodizität: Täglich

Limite: CHF 15'000.00

Datum	Buchungstext	Betrag	Saldo
18.05.2020			CHF 14'000
19.05.2020	Gutschrift auf Konto	CHF 2'000	CHF 16'000
19.05.2020	Belastung Saldoregel	CHF 1'000	CHF 15'000
20.05.2020			CHF 15'000

Erfassung einer Unterschreitungslimite

Beim Erfassen einer Unterschreitungslimite können Sie zwischen "fehlendem Betrag" und fixer Betrag" wählen.

Bestehende Regeln

Nächste Überprüfung	Periodizität	Bedingung	Saldolimite	Betrag	Auf/Von Konto	Erfasst von	Status
15.06.	Täglich	bei Unterschreitung	500.00 CHF	50.00 CHF			Aktiv

Regel für Unterschreitung eines Saldolimits Abbrechen ✕

Der Betrag wird nach der periodischen Überprüfung der Regel vom gewählten Belastungskonto auf dieses Konto überwiesen.

Saldolimite

 CHF

Betrag

fehlender Betrag

fixer Betrag

 CHF

Belastungskonto

Überprüfung

Periodizität:

Ausführen am: Feiertage, Wochenende:

Von: Beenden:

Vorschau

15 Juni 2020	16 Juni 2020	17 Juni 2020	18 Juni 2020
19 Juni 2020	22 Juni 2020	23 Juni 2020	24 Juni 2020

Vorschau der Saldoregeln / zukünftige Bewegungen

Sie erhalten unterhalb der erfassten Saldoregeln bereits eine Vorschau auf die zukünftigen Bewegungen.

BEWEGUNGEN

Drucken 

Datum	Typ	Bezeichnung	Betrag	Zukünft. Saldo CHF
Juni 2020				
Mo, 15.06.	Saldoregel		50.00	155.10
Di, 16.06.	Saldoregel		50.00	205.10
Mi, 17.06.	Saldoregel		50.00	255.10
Do, 18.06.	Saldoregel		50.00	305.10
Fr, 19.06.	Saldoregel		50.00	355.10
22.06.	Saldoregel		50.00	405.10
23.06.	Saldoregel		50.00	455.10
24.06.	Saldoregel		50.00	505.10

Anzeige Saldoregeln bei mehreren E-Banking-Verträgen

Wird eine Saldoregel auf einem Konto erfasst, welches bei mehreren E-Banking-Verträgen aufgeschaltet ist, kann die Saldoregel von jedem Vertragsinhaber eingesehen werden (Vorausgesetzt er hat die Berechtigung dazu). Hat der Vertragsinhaber für das Gutschrift-/Belastungskonto, das in der Saldoregel verwendet wird, keine Berechtigungen, werden ihm keine Kontoangaben angezeigt.

Bestehende Regeln

Nächste Überprüfung	Periodizität	Bedingung	Saldolimite	Betrag	Auf/Von Konto	Erfasst von	Status
Morgen	Täglich	bei Überschreitung	2'000.00 CHF	Differenzbetrag			1 Visa offen

Kollektivberechtigung

Kollektivberechtigungen werden in der Saldoregel ebenfalls berücksichtigt und können mit einem anderen Vertrag wie gewohnt unter Zahlungen → Zahlung freigeben → Zahlungen visieren freigegeben werden.

Ansicht E-Banking-Vertrag, welcher Saldoregel erfasst hat:

Bestehende Regeln

Nächste Überprüfung	Periodizität	Bedingung	Saldolimite	Betrag	Auf/Von Konto	Erfasst von	Status
15.06.	Täglich	bei Überschreitung	2'000.00 CHF	Differenzbetrag			1 Visa offen

Ansicht mit einem bevollmächtigten Vertrag:

ZAHLUNGEN VISIEREN  ausblenden

Einzelzahlungen

Sie haben aktuell keine zu visierenden Einzelzahlungen.

Daueraufträge

Sie haben aktuell keine zu visierenden Daueraufträge.

Saldoregeln

Bedingung	Saldolimite	Betrag	Periodizität	Belastungskonto	Erfasst von	Visiert von	Status
bei Überschreitung	2'000.00 CHF	Differenzbetrag	Täglich				1 Visa offen